

1999 年

初级 会计职称
全国统考辅导

杨闻萍 王景江 游文丽 等编著

初级财务会计
成本会计
经济法基础

中信出版社

编 者 的 话

1999年全国会计专业技术资格考试发生了较大幅度的调整,为了帮助广大考生更好地迎接考试,我们精心编写了这套辅导书。

本书是严格按照全国会计专业技术资格考试领导小组办公室编写的考试大纲及指定用书编写的。各章主要由:重点和难点概述、例题解析、练习题及答案和历年试题等部分组成。

重点和难点概述,是对各章内容的高度概括和总结。以便考生在全面阅读教材的基础上,有针对性地掌握和理解重点、难点,了解一般。

例题解析,是根据会计专业技术资格考试历年的命题规律,选出有代表性的题目,并进行解释和分析,以帮助考生熟悉各章内容的命题思路 and 方式。

练习题以全面、系统的练习,帮助考生加深对教材内容的理解,提高熟练程度。

历年试题将1996、1997和1998三年的试题按章分类列示,考生对各章的考试要点、题型、题量便可一目了然。

本书由历年从事会计专业技术资格考试教学辅导工作的优秀教师编写。具体分工为:

初级财务会计,由杨闻萍、阎华红编写。

成本会计,由王景江编写。

经济法基础,由游文丽、毛夏鸾编写。

由于时间仓促和作者水平所限,缺点和错误在所难免,敬请读者批评指正。

目 录

编者的话

初级财务会计

第一章 总论

一、重点和难点	2
二、例题解析	2
三、练习题及答案	2
四、历年试题解析	5

第二章 会计核算方法

一、重点和难点	6
二、例题解析	6
三、练习题及答案	7
四、历年试题解析	10

第三章 资产(上)

一、重点和难点	11
二、例题解析	12
三、练习题及答案	12
四、历年试题解析	21

第四章 资产(下)

一、重点和难点	25
二、例题解析	25
三、练习题及答案	25
四、历年试题解析	33

第五章 负债

一、重点和难点	37
二、例题解析	37
三、练习题及答案	37
四、历年试题解析	45

第六章 所有者权益

一、重点和难点	48
二、例题解析	48
三、练习题及答案	48
四、历年试题解析	51

第七章 收入、费用和利润

一、重点和难点	53
二、例题解析	53
三、练习题及答案	53
四、历年试题解析	57

第八章 会计报表

一、重点和难点	61
二、例题解析	61
三、练习题及答案	62
四、历年试题解析	67

第九章 预算会计

一、重点和难点	76
二、例题解析	76
三、练习题及答案	76
四、历年试题解析	78

成本会计

第一章 成本会计总论

一、内容概述及学习重点与难点	80
(一) 成本会计的对象	80
(二) 成本会计的任务	80
(三) 成本会计的环节	80
(四) 成本会计工作的组织	80
二、练习题及答案	80
三、历年试题解析	82

第二章 工业企业成本核算的要求和一般程序

一、内容概述及学习重点与难点	83
(一) 成本核算的内容和意义	83
(二) 工业企业成本核算的要求	83
(三) 费用的分类	83
(四) 企业成本核算的会计科目	83
(五) 工业企业成本核算的一般程序	83
二、练习题及答案	83
三、历年试题解析	86

第三章 工业企业要素费用的核算

一、内容概述及学习重点与难点	89
(一) 要素费用核算的一般程序	89
(二) 材料费用的核算	89
(三) 外购动力费用的核算	89
(四) 工资费用及职工福利费的核算	89
(五) 折旧费用的核算	89
(六) 其他费用及税金	89
二、练习题及答案	89
三、历年试题解析	93

第四章 工业企业待摊费用和预提费用的核算

一、内容概述及学习重点与难点	96
(一) 待摊费用的核算	96
(二) 预提费用的核算	96
二、练习题及答案	96
三、历年试题解析	98

第五章 辅助生产费用的核算

一、内容概述及学习重点与难点	100
(一) 辅助生产费用归集的核算	100

(二) 辅助生产费用分配的特点和方法	100	三、历年试题解析	138
二、练习题及答案	100	第十二章 产品成本计算的分类法	
三、历年试题解析	106	一、内容概述及学习重点与难点	140
第六章 制造费用的核算		(一) 分类法的概念、特点	140
一、内容概述及学习重点与难点	109	(二) 分类法的计算程序	140
(一) 制造费用核算的概念和内容	109	(三) 系数法的运用	140
(二) 制造费用的项目及归集的帐务处理	109	(四) 分类法的适用范围、优缺点和应用	140
(三) 制造费用分配的程序	109	条件	140
(四) 制造费用的分配方法	109	(五) 副产品的成本计算	140
二、练习题及答案	109	二、练习题及答案	140
三、历年试题解析	111	三、历年试题解析	143
第七章 废品损失和停工损失的核算		第十三章 产品成本计算的定额成本法	
一、内容概述及学习重点与难点	113	一、内容概述及学习重点与难点	146
(一) 废品损失的核算	113	(一) 定额成本法的概念和特点	146
(二) 停工损失的核算	113	(二) 定额成本的制定	146
二、练习题及答案	113	(三) 脱离定额差异的核算	146
三、历年试题解析	115	(四) 材料成本差异的分配	146
第八章 生产费用在完工产品与在产品之间		(五) 定额变动差异的计算	146
分配和是集的核算		(六) 产品实际成本的计算	146
一、内容概述及学习重点与难点	117	(七) 定额法的优缺点、使用范围和应用	147
(一) 在产品数量的核算	117	条件	147
(二) 生产费用在完工产品与在产品之间		二、练习题及答案	147
分配的方法	117	三、历年试题解析	149
(三) 完工产品成本结转	117	第十四章 产品成本计算的标准成本法	
二、练习题及答案	118	一、内容概述及学习重点与难点	151
三、历年试题解析	121	(一) 标准成本法的概念、特点	151
第九章 产品成本计算的方法		和基本程序	151
一、内容概述及学习重点与难点	124	(二) 标准成本与定额成本的异同点	151
(一) 生产特点和管理要求对产品成本计算		(三) 标准成本的种类及其制定	151
的影响	124	(四) 成本差异的计算和分析	151
(二) 工艺过程特点和管理要求对产品成本		(五) 标准成本法的帐务处理	152
计算的影响	124	二、练习题及答案	152
(三) 产品成本计算的主要方法	124	三、历年试题解析	154
(四) 产品成本计算的品种法	124	第十五章 产品成本计算的变动成本法	
二、练习题及答案	124	一、内容概述及学习重点与难点	155
三、历年试题解析	126	(一) 变动成本法的概念和特点	155
第十章 产品成本计算的分批法		(二) 成本按其性态的分类	155
一、内容概述及学习重点与难点	128	(三) 变动成本法与完全成本法的区别	155
(一) 分批法的适用范围和特点	128	(四) 变动成本法和完全成本法的优缺点	155
(二) 一般分批法的计算程序	128	(五) 变动成本法的计算程序	155
(三) 简化分批法	128	(六) 各种成本计算方法的	155
二、练习题及答案	128	实际应用	155
三、历年试题解析	131	二、练习题及答案	155
第十一章 产品成本计算的分步法		三、历年试题解析	158
一、内容概述及学习重点与难点	133	第十六章 工业企业成本报表的编制与分析	
(一) 分步法的概念、适用范围、特点和计算		一、内容概述及学习重点与难点	159
程序	133	(一) 成本报表的作用和种类	159
(二) 逐步结转分步法	133	(二) 成本报表的分析方法	159
(三) 平行结转分步法	134	(三) 产品生产成本表的编制	159
二、练习题及答案	134	(四) 产品生产成本表的分析	159

(五) 主要产品单位成本表的分析	159
二、练习题及答案	160
三、历年试题解析	162

经济法基础

第一章 经济法基础知识

一、内容概述及学习重点与难点	166
(一) 经济法的概念与特征	166
(二) 经济法的基本原则	166
(三) 经济法律关系	166
(四) 经济法的体系	167
二、例题解析	167
三、练习题及答案	167
四、历年试题解析	170

第二章 企业法律制度

一、内容概述及学习重点与难点	172
(一) 有限责任公司和股份有限公司的设立 和出资的比较	172
(二) 公司股票、债券比较	172
(三) 股东会(有限责任公司)与股东大会 (股份有限公司)的比较	173
(四) 公司内部组织机构比较	173
(五) 企业的概述	173
(六) 全民所有制企业的设定、变更和终止	173
(七) 全民所有制企业的经营权	174
(八) 全民所有制企业厂长的地位 和职权	174
(九) 全民所有制企业职工和职工 代表大会	174
二、例题解析	175
三、练习题及答案	176
四、历年试题解析	189

第三章 经济合同法律制度

一、内容概述及学习重点与难点	193
(一) 经济合同的主体和订立合同的基本 原则	193
(二) 经济合同的变更和解除	193
(三) 经济合同的违约责任	193
(四) 经济合同争议处理	193
(五) 五种担保方式的比较	194

(六) 借用合同、借贷合同、信贷合同的 比较	195
(七) 财产租赁合同和借款合同 的比较	195
(八) 执行国家定价的合同于价格调整时的 支付情况	195
二、例题解析	195
三、练习题及答案	197
四、历年试题解析	203

第四章 会计法律制度

一、内容概述及学习重点与难点	206
(一) 概述	206
(二) 一般规定	206
(三) 会计核算的法律规定	206
(四) 会计监督的法律规定	207
(五) 会计机构和会计人员的法律规定	207
(六) 违反会计法的法律责任	207
二、练习题及答案	207
三、历年试题解析	208

第五章 税法法律制度(上)

一、内容概述及学习重点与难点	210
(一) 税收法律制度概述	210
(二) 税收征收管理法	211
二、练习题及答案	213
三、历年试题解析	215

第六章 税法法律制度(下)

一、内容概述及学习重点与难点	217
(一) 增值税法	217
(二) 消费税法	219
(三) 营业税	221
(四) 企业所得税	222
二、练习题及答案	224
三、历年试题解析	232

第七章 金融法律制度

一、内容概述及学习重点与难点	236
(一) 金融机构分类及其法律地位比较	236
(二) 现金管理的法律规定	236
(三) 票据法律制度	236
(四) 支付结算法律制度	238
二、例题解析	239
三、练习题及答案	239
四、历年试题解析	242

第一章 总论

初级会计实务

初级会计实务

初级会计实务

第一章 总论

一、会计的含义

会计是以货币为主要计量单位，运用专门的方法，核算和监督一个单位经济活动的一种经济管理工作。

二、会计的职能

（一）核算职能

（二）监督职能

（三）预测职能

（四）参与决策职能

（五）评价经营业绩职能

三、会计的要素

（一）资产

（二）负债

（三）所有者权益

（四）收入

（五）费用

（六）利润

四、会计的确认、计量和报告

（一）确认

（二）计量

（三）报告

五、会计的核算方法

（一）设置账户

（二）复式记账

（三）填制凭证

（四）登记账簿

（五）成本计算

（六）财产清查

（七）编制报表

第二章 会计科目和账户

一、会计科目的设置

（一）会计科目的含义

（二）会计科目的分类

（三）会计科目的设置原则

（四）会计科目的设置要求

二、账户的设置

（一）账户的含义

（二）账户的分类

（三）账户的设置原则

（四）账户的设置要求

三、会计科目的设置与账户的设置

（一）会计科目的设置与账户的设置的关系

（二）会计科目的设置与账户的设置的要求

（三）会计科目的设置与账户的设置的方法

（四）会计科目的设置与账户的设置的结果

四、会计科目的设置与账户的设置的应用

（一）会计科目的设置与账户的设置的应用原则

（二）会计科目的设置与账户的设置的应用要求

（三）会计科目的设置与账户的设置的应用方法

（四）会计科目的设置与账户的设置的应用结果

第一章 总 论

计算题

一、重点和难点

1. 理解会计的概念:

计量单位——货币;依据——凭证;技术方法——设置会计科目、复式记账、填制和审核会计凭证、登记会计账簿、成本计算、财产清查及编制会计报表;对象——一定主体的经济活动;目的——核算和监督、提供会计信息。

2. 理解会计的职能:基本职能核算和监督。

3. 理解会计的对象:企业的资金运动。

4. 掌握会计核算的基本前提:会计主体、持续经营、会计分期、货币计量。

5. 理解会计核算的一般原则:客观性、相关性、可比性、一贯性、及时性、明晰性、权责发生制、配比、谨慎、历史成本、划分收益性支出和资本性支出、重要性。

6. 理解会计要素:反映财务状况(静态),资产、负债和所有者权益;反映经营成果(动态),收入、费用和利润。

7. 掌握会计等式:资产=负债+所有者权益;收入-费用=利润

二、例题解析

1. 判断题

资产=负债+所有者权益,这一会计等式反映会计主体的资产、权益情况,能够提供企业获利水平的信息。

【答案】×

【解析】资产=负债+所有者权益,该会计等式表明会计主体在某一特定时点所拥有的各种资产,债权人和投资者对企业资产要求权的基本状况;通过编制资产负债表提供企业财务状况的信息。

2. 单项选择题

正确划分投资者与被投资者财务收支范围的界限,是遵循()会计核算的基本前提。

- A. 持续经营
- B. 特定单位
- C. 会计分期
- D. 货币计量

【答案】B

【解析】会计主体是指会计人员所核算和监督的特定单位。因此,题目中B是正确的。

三、练习题及答案

(一) 单项选择题

1. 所有者权益是指()。

- A. 企业总资产减去流动负债
- B. 留存收益
- C. 企业投资者对企业净资产的所有权
- D. 企业实收资本

2. 以下哪一项原则是会计信息质量要求()。

- A. 客观性原则
- B. 配比原则
- C. 相关性原则
- D. 有用性原则

3. 企业采用的会计处理方法和程序前后各期必须一致,这一原则称为()。

- A. 可比性原则
- B. 一贯性原则
- C. 配比原则
- D. 谨慎性原则

4. 我国《企业会计准则》明确列示了()个会计要素。

- A. 六
- B. 十二
- C. 八
- D. 五

5. 会计核算的基本前提是()。

- A. 会计核算的总体性要求
- B. 会计核算的基础条件
- C. 会计信息的质量要求
- D. 会计修订性惯例的要求

6. 企业对外会计报表所应反映的主要内容是()。

- A. 会计主体
- B. 会计假设
- C. 会计要素
- D. 会计期间

7. 对某一会计事项有多种不同方法可供选择时,应尽可能选用一种避免导致企业虚增利润的做法,这一原则称为()。

- A. 重要性原则
- B. 谨慎性原则
- C. 一贯性原则
- D. 权责发生制

8. 我国的会计准则分为()层次。

- A. 一个
- B. 两个
- C. 三个
- D. 四个

9. 《企业会计准则》规定,我国的会计核算以()为记账本位币。

A. 货币 ☒ B. 人民币 C. 美元 D. 外币

10. () 要求同一会计主体在不同时期尽可能采用相同的会计处理方法和程序, 便于不同时期会计信息的纵向比较。

A. 客观性原则

B. 可比性原则

C. 明晰性原则

☒ D. 一贯性原则

11. 企业的各种资产应当按其取得时或购建时发生的实际成本核算。这种做法体现了()。

A. 谨慎性原则

B. 明晰性原则

☒ C. 历史成本原则

D. 配比原则

12. 下列各项中属于反映会计主体财务状况的会计要素是()。

A. 产品销售收入

B. 制造费用

C. 其他业务支出

☒ D. 预提费用 *它是为资产而发生的*

13. 所有者权益是企业产权投资人对企业()的要求权。

A. 净资产 B. 资产 C. 财产 D. 资金

14. 费用中能予以对象化的部分, 构成()。

A. 期间费用

B. 资产

☒ C. 制造成本

D. 所有者权益

15. 我国《企业会计准则》规定, 企业的会计核算应以()为基础。

A. 永续盘存制

☒ B. 权责发生制

C. 收付实现制

D. 实地盘存制

16. 下列支出中, () 属于收益性支出。

A. 机器设备的购置费

☒ B. 购买办公用品的费用 *(为当期服务)*

C. 机器设备安装费

D. 房屋的建造支出

17. 持续经营为(会计核算)上所使用的()提供了前提条件。

A. 会计要素确认标准

☒ B. 会计处理方法

☒ C. 会计计量标准

D. 配比原则

(二) 多项选择题

1. 会计核算的修订性惯例要求有()。

A. 可比性原则

B. 及时性原则

☒ C. 谨慎性原则

☒ D. 重要性原则

2. 下列项目中属于会计要素的有()。

A. 收入 *ABD*

B. 存货

C. 负债

☒ D. 利润

3. 具体会计准则主要包括()。

A. 会计要素准则

B. 基本业务会计准则

C. 特殊行业会计准则

☒ D. 特殊业务会计准则

4. 会计核算的基本前提包括()。

A. 货币计量 *ABCD*

B. 会计主体

C. 持续经营

☒ D. 会计分期

5. 我国所确定的会计要素主要反映企业()。

☒ A. 经营成果

B. 偿债能力

C. 经营效率

☒ D. 财务状况

6. 对某一会计主体而言, 收入具体表现为一定期间的()。

☒ A. 现金流入

B. 其他资产减少

☒ C. 其他资产的增加

☒ D. 负债的清偿

7. 下列项目中属于收入的会计要素有()。

A. 产品销售收入

B. 罚没收入

C. 运输劳务收入

☒ D. 出售材料收入

8. 所有者权益等于()。

☒ A. 企业所有者对企业净资产的所有权

B. 全部资产减流动负债

☒ C. 企业全部资产减去全部负债后的余额

D. 未分配利润

9. 会计主体可以是()。

A. 独立法人

B. 单一企业

C. 合伙经营活动

☒ D. 企业中的一个生产车间

10. 会计要素确认、计量方面的要求包括()几项内容。

A. 权责发生制

B. 配比原则

☒ C. 历史成本原则

☒ D. 划分资本性支出与收益性支出

11. 谨慎性原则要求人们在会计处理上持谨慎小心的态度, 应当()。

☒ A. C. D.

- A. 尽可能不虚增利润
B. 尽可能核算可能发生的损失和费用
C. 尽可能不夸大权益
D. 合理核算可能发生的损失
12. 资产的基本特征是()。
A. 必须是企业拥有和控制的
B. 必须能以货币计量
C. 必须是经济资源
D. 必须能够给企业未来带来经济效益

13. 在某一时点上, 企业资产的价值量必然等于负债与所有者权益之和。这一关系构成了(BCD)的基础。

- A. 会计计量
B. 复式记账
C. 会计报表
D. 会计核算

14. 下列项目中属于资产的有()。

- A. 有价证券
B. 现金
C. 实收资本
D. 应付债券

15. 收入的取得会影响以下(ACD)要素。

- A. 资产
B. 费用
C. 所有者权益
D. 利润

16. 直接记入当期损益的费用包括(ACD)。

- A. 管理费用
B. 待摊费用
C. 财务费用
D. 销售费用

17. 下列各项中适用于确认各期收入和费用的原则是(ABD)。

- A. 配比原则
B. 权责发生制原则
C. 一贯性原则
D. 谨慎性原则

(三) 判断题

1. 会计主体一定是法律主体。(X)
2. 我国企业的会计期间按年度划分, 以日历年度为一个会计年度。(√)
3. 我国的会计核算以人民币为记账本位币。(√)
4. 谨慎性原则要求会计人员要预计可能的收益, 而不能预计可能的损失。(X)
5. 一贯性原则强调企业所采用的会计处理方法和程序不能变更。(√)
6. 收益性支出是指所发生的支出仅为了本期收益而与其他会计期间的收益无关。(√)
7. 拥有资产的所有权是企业确认资产的一个必

要条件。(X)
8. 收入-费用=利润这一会计等式反映了企业在某一时刻的财务状况。(X)

9. 我国于1992年颁布的《企业会计准则》是属于基本准则。(√)

10. 可比性原则强调的是会计信息在不同企业间的横向可比。(√)

11. 会计准则就是企业会计制度。(X)

12. 权责发生制原则主要是从时间上规定了会计确认的基础, 其核心是根据权责关系的实际发生和影响时间来确认收入和费用。(√)

13. 虽然企业对融资租入固定资产不拥有所有权, 但由于能够实际控制就应将其作为自己的一项资产。(√)

14. 费用中能予以对象化的部分形成一项资本性支出, 不能予以对象化的部分形成期间费用。(X)

15. 会计核算的一般原则指导基本会计准则, 具体准则又根据基本会计准则的要求制定的。(X)

16. 国家制定的行业统一会计制度只适用于全民所有制企业和集体所有制企业。(X)

17. 货币量度是会计计量的唯一计量单位。

18. 收入使所有者权益增加, 费用则导致所有者权益减少。(X)

19. 在任何时点上会计恒等式都是平衡的。(X)

答案

(一) 单项选择题

1. C 2. C 3. B 4. A 5. B 6. C 7. B 8. B
9. B 10. D 11. C 12. D 13. A 14. C 15. B 16. B
17. B

(二) 多项选择题

1. C、D 2. A、C、D 3. B、C、D
4. A、B、C、D 5. A、D 6. A、C、D
7. A、C、D 8. A、C 9. A、B、D
10. A、B、C、D 11. A、C、D 12. A、B、C、D
13. B、C、D 14. A、B 15. A、C、D
16. A、C、D 17. A、B、D

(三) 判断题

1. X 2. O 3. O 4. X 5. X 6. O
7. X 8. X 9. O 10. O 11. X 12. O
13. O 14. X 15. X 16. X 17. X 18. O
19. O

四、历年试题解析

	单 选	多 选	判 断
1996	1	1	2
1997		2	1
1998	1	1	2

(一) 单项选择题

1. 在企业会计核算的基本前提中, **持续经营** 前提是企业选择会计处理方法与程序的基础, 也是企业会计处理方法与程序保持稳定的条件。(1996年)

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 货币计量

【答案】B

2. 同一会计主体在不同会计期间尽可能采用相同的会计处理方法和程序, 这一原则在会计上称之为 (B)。(1998年)

- A. 可比性原则
- B. 一贯性原则
- C. 相关性原则
- D. 配比性原则

【答案】B

(二) 多项选择题

1. 下列资产中属于速动资产的有 (ABD)。(1996年)

- A. 银行存款
- B. 应收账款
- C. 库存商品
- D. 应收票据

【答案】A、B、D

2. 下列项目中可确定为会计主体的有 (C)。(1997年)

- A. 某个体经营户
- B. 某控股公司的分支机构
- C. 某企业的生产车间
- D. 某跨国公司的总部

【答案】A、B、C、D

3. 下列会计核算方法中体现谨慎性原则的有 (AB)。(1997年)

- A. 应收账款坏账核算的备抵法
- B. 固定资产的加速折旧法
- C. 存货计价的加权平均法
- D. 所得税核算的应付税款法

【答案】A、B

4. 下列各项中, 属于会计核算基本前提的有 (ABC)。(1998年)

- A. 会计主体
- B. 持续经营
- C. 会计分期
- D. 历史成本

【答案】A、B、C

(三) 判断题

1. 会计主体同法律主体是统一的, 因此, 会计主体只能是独立法人, 不能是非法人。(1996年)

【答案】×

2. 我国的会计核算以人民币为记账本位币, 因此, 企业的现金是指库存的人民币现金, 不包括外币。(1996年)

【答案】×

3. 权责发生制原则要求企业根据一定期间收入和费用之间存在的因果关系, 来确认本期的收入和费用。(1997年)

【答案】×

4. 企业将当期发生的收益性支出误记为资本性支出, 会减少当期利润。(1998年)

【答案】×

5. 明确会计主体可确定会计核算的范围。(1998年)

【答案】○

第二章 会计核算方法

一、重点和难点

1. 理解会计科目

对会计要素的具体内容进行分类核算的项目就是会计科目；按其提供信息的详细程度及其统驭关系不同，可分为总分类科目和明细分类科目；科目设置的原则包括：合法性、相关性和实用性。

2. 理解账户与会计科目的关系

账户用于分类反映会计要素增减变动情况及其结果的载体；它是根据会计科目设置的，具有一定格式和结构；账户可分为：资产类账户、负债类账户、所有者权益类账户、成本类账户和损益类账户五大类。会计科目和账户既有区别又有联系。

3. 掌握账户的基本结构

账户分为左右两部分，一方登记增加，一方登记减少；期初余额和期末余额的关系如下：期末余额 = 期初余额 + 本期增加发生额 - 本期减少发生额

4. 掌握借贷记账法的内容

(1) 借贷记账法的账户结构

借方	账户名称	贷方
资产：	增加额	减少额
负债：	减少额	增加额
所有者权益：	减少额	增加额
成本费用：	增加额	转销额
收益：	转销额	增加额

(2) 记账规则：有借必有贷，借贷必相等。

(3) 试算平衡

发生额试算平衡：(公式) 全部账户本期借方发生额合计 = 全部账户本期贷方发生额合计

(依据) 借贷记账法的记账规则

余额试算平衡：(公式) 全部账户借方期初余额合计 = 全部账户贷方期初余额合计

全部账户借方期末余额合计 = 全部账户贷方期末余额合计

(依据) 资产 = 负债 + 所有者权益，这一会计等式。

试算平衡虽然可以检查本期会计记录是否正确，但却无法发生所有的错误。

5. 掌握总分类账户与明细分类账户的平行登记：

依据相同；方向相同；期间相同；金额相等。

6. 掌握会计凭证的基本内容和填制：会计凭证按编制程序和用途不同分为，原始凭证和记账凭证。

(1) 原始凭证的基本内容

(2) 记账凭证的基本内容

(3) 记账凭证的填制

涉及现金、银行存款收款业务的编制收款凭证；涉及现金、银行存款付款业务的编制付款凭证；不涉及现金、银行存款收付业务的编制转账凭证；涉及现金、银行存款之间的业务只编制付款凭证。

7. 理解会计凭证的审核

8. 掌握会计账簿

(1) 会计账簿的登记要求：必须根据审核无误的会计凭证记账；必须使用蓝黑墨水或碳素墨水书写；必须按账户页次逐页逐行登记；登账完毕做出过账符号；账页内容必须填写齐全；作好“转次页”和“承前页”；发生账簿记录错误应按规定方法更正；不得随意用红色墨水。

(2) 对账：账证核对、账账核对、账实核对。

(3) 结账：结账的内容；结账的程序；结账的方法。

(4) 更正错账：红字更正法；补充更正法；划线更正法。

9. 理解账务处理程序：记账凭证账务处理程序；科目汇总表账务处理程序；汇总记账凭证账务处理程序。

10. 了解财产清查

二、例题解析

1. 单项选择题

会计科目和账户之间的关系是()。

- A. 内容相同
- B. 形式一致
- C. 两者不相关
- D. 两者无区别

【答案】A

【解析】会计科目和账户都是对会计对象具体内容的科学分类，两者口径一致，性质相同，会计科目是账户的名称，账户是会计科目的具体运用。会计科目仅仅是账户是名称，不存在结构；而账户则具有一定的格式和结构。

2. 多项选择题

下列错误中，不能通过试算平衡发现的有()。

- A. 一项经济业务被漏记
- B. 应借应贷科目方向颠倒

C. 借贷双方中一方多计了金额

D. 借贷双方同时多计了金额

【答案】A、B、D

【解析】如果试算平衡借贷不相等,则表明账户记录有错误。即使通过试算平衡借贷相等,也不能说明账户记录绝对正确。只要错误记录的借贷仍然平衡,就无法通过试算平衡发现。因此题目中A、B、D的错误都没有影响借贷的平衡,所以不能通过试算平衡来发现。

3. 判断题

设置和登记日记账可以提供对经济业务的及时、连续和完整的会计记录。

【答案】○

【解析】日记账就是按经济业务发生的先后顺序逐日逐笔登记的账簿。所以,它可以提供对经济业务及时、连续和完整的会计记录。

三、练习题及答案

(一) 单项选择题

1. 账户结构一般分为(B)。

A. 发生额、余额两部分

B. 左右两方

C. 上下两部分

D. 前后两部分

2. 企业从银行提取现金1 000元,会导致(A)项目之间相等金额的增减变化。

A. 资产

B. 资产与负债

C. 资产与所有者权益

D. 负债

3. 下列项目中,属于会计科目的有(C)。

A. 机器设备

B. 房屋

C. 固定资产

D. 运输工具

4. 账户是根据(B)开设的。

A. 会计对象

B. 会计科目

C. 会计要素

D. 会计报表

5. 发生额试算平衡的计算公式是(C)。

A. 资产账户借方本期发生额合计=资产账户贷方本期发生额合计

B. 资产账户借方本期发生额合计=权益账户贷方本期发生额合计

C. 所有账户借方本期发生额合计=所有账户贷方本期发生额合计

D. 所有账户借方期末余额合计=所有账户贷方期末余额合计

6. “借”字表示(D)。

A. 资产的减少

B. 收入的转销

C. 费用的转销

D. 负债的增加

7. 账户按照经济内容分类,“物资采购”账户属于(A)。

A. 资产类账户

B. 负债类账户

C. 损益类账户

D. 成本类账户

8. 下列项目中,属于存货账户的有(B)。

A. 低值易耗品

B. 预提费用

C. 待摊费用

D. 应收账款

9. 下列凭证,属于原始凭证的有(D)。

A. 收款凭证

B. 付款凭证

C. 转账凭证

D. 转账支票

10. 将现金存入银行,应填制(A)。

A. 现金付款凭证

B. 银行存款收款凭证

C. 现金收款凭证

D. 银行存款付款凭证

11. 下列经济业务中,应该填制转账凭证的是(D)。

A. 用银行存款偿还短期借款

B. 收回应收账款

C. 用现金支付工资

D. 摊销开办费

12. 记账凭证是由(C)编制的。

A. 出纳人员

B. 经办人员

C. 会计人员

D. 经办单位

13. 下列会计账簿中,可以采用卡片式的有(A)。

A. 原材料明细账

B. 银行存款日记账

C. 日记总账

D. 固定资产明细账

14. 管理费用的明细分类核算,其明细账账页的格式一般可采用(B)。

A. 三栏式

B. 多栏式

C. 数量金额式

D. 双栏式

15. 记账后,如果发现记账错误是由于记账凭证中应借应贷科目的误用引起的,可采用(A)。

- A. 红字更正法
- B. 划线更正法
- C. 补充更正法
- D. A、B 均可

16. 银行存款日记账的保管期限为 (AC)

- A. 15 年
- B. 10 年
- C. 25 年
- D. 永久

17. 年终可以不必更换的账簿有 (C)。

- A. 现金日记账
- B. 应收账款明细账
- C. 固定资产卡片
- D. 总账

18. 结账前, 如果发现会计账簿记录有错误, 而记账凭证没有错误, 应采用 (BA)

- A. 划线更正法
- B. 红字更正法
- C. 补充更正法
- D. 重新登记

19. 采用实地盘存制时, 平时账面只登记 (CA)。

- A. 本期增加数
- B. 本期减少数
- C. 本期发生额
- D. 期末余额

20. 科目汇总表账务处理程序一般适用于 (B)。

- A. 业务量较少的单位
- B. 业务量较多的单位
- C. 业务涉及金额大的单位
- D. 生产规模较小的单位

21. 在汇总记账凭证账务处理程序下, 银行存款日记账的贷方栏, 应根据 (B) 登记。

- A. 汇总收款凭证
- B. 汇总付款凭证
- C. 收款凭证
- D. 付款凭证

(二) 多项选择题

1. 账户的格式多种多样, 但其基本结构的内容一般包括 (ABCD)

- A. 账户的名称
- B. 经济业务内容
- C. 增减金额
- D. 凭证字号

2. 由于会计实行分期核算, 在账户中记录的金就可以分为 (ABCD)

- A. 期初余额
- B. 本期增加额
- C. 本期减少额
- D. 期末余额

3. 在借贷记账法下, 资产及费用类账户的登记内容是 (AD)。

- A. 借方登记增加额
- B. 借方登记减少额
- C. 贷方登记增加额
- D. 贷方登记减少额

4. 每笔会计分录必须具备的要素是 (CDB)

- A. 记账方法
- B. 记账方向
- C. 记账科目
- D. 记账金额

5. 下列记账错误中, 不能通过试算平衡发现的有 (ABD)

- A. 一笔经济业务被漏记
- B. 一笔经济业务被重记
- C. 只登记了应借的账户
- D. 一笔经济业务应借应贷账户颠倒

6. 总分类账户与明细分类账户平行登记的要点是 (ACD)

- A. 同时登记
- B. 同一人登记
- C. 方向相同
- D. 金额相等

7. 复式记账是 (ABOACD)

- A. 编制报表的依据
- B. 成本计算的依据
- C. 编制凭证的基础
- D. 登记账簿的基础

8. 借字表示 (ABD)。

- A. 资产的增加
- B. 费用增加
- C. 负债增加
- D. 负债减少

9. 下列凭证中属于原始凭证的有 (BD) AB

- A. 银行进账单
- B. 收料单
- C. 银行信汇凭证
- D. 银行对账单

10. 原始凭证按填制单位分类可分为 (AC)。

- A. 外来凭证
- B. 外用凭证
- C. 自制凭证
- D. 自用凭证

11. 原始凭证审核的内容是 ABCD

- A. 合法性
- B. 合理性
- C. 完整性
- D. 正确性

12. 下列凭证中属于记账凭证的有 (BCD)。

- A. 收账通知

B. 收款凭证

C. 付款凭证

D. 转账凭证

13. 下列会计凭证中应保管 15 年的有(BC)。

A. 涉及对私改造的会计凭证

B. 原始凭证

C. 记账凭证

D. 银行存款余额调节表

14. 银行存款日记账的借方金额栏是根据(BC)登记的。

A. 现金收款凭证

B. 银行存款收款凭证

C. 现金付款凭证

D. 银行存款付款凭证

15. 会计账簿按用途分类可分为(BDC)

A. 订本账

B. 日记账

C. 分类账

D. 备查账

16. 会计账簿按外观形式的不同可分为(ACD)。

A. 订本账

B. 总账

C. 卡片账

D. 活页账

17. 会计账簿的基本内容包括(ABC)。

A. 封面

B. 扉页

C. 账页

D. 格式

18. 明细分类账的格式通常有(ABC)。

A. 三栏式

B. 多栏式

C. 数量金额式

D. 卡片式

19. 红色墨水可以在(ACD)时使用。

A. 划线

B. 写摘要

C. 冲账

D. 改错

20. 对账的内容主要有(ABDC)

A. 账证核对

B. 账账核对

C. 账表核对

D. 账实核对

21. 结账包括(ABDC)

A. 月结

B. 季结

C. 日结

D. 年结

22. 明细账的登记依据有(ABC)

A. 原始凭证

B. 收款凭证

C. 付款凭证

D. 转账凭证

23. 财产物资的盘存制度有(BCD)

A. 权责发生制

B. 收付实现制

C. 实地盘存制

D. 永续盘存制

24. 能够采用实地盘点法的财产有(ABED)

A. 原材料

B. 低值易耗品

C. 银行存款

D. 现金

E. 固定资产

25. 企业应根据本企业的(ABCD)选择账务处理程序。

A. 业务性质

B. 规模大小

C. 业务量多少

D. 管理上的要求

26. 我国会计实务工作中使用的账务处理程序有(ABCD)。

A. 记账凭证账务处理程序

B. 科目汇总表账务处理程序

C. 汇总记账凭证账务处理程序

D. 日记总账账务处理程序

27. 汇总记账凭证账务处理程序的优点是(BCD)

A. 试算平衡

B. 科目的对应关系

C. 简化核算手续

D. 反映经济业务的来龙去脉

(三) 判断题

1. 会计科目是会计核算的一种专门方法。(X)

2. 会计科目具有结构, 账户一般没有结构, 会计科目通常只分为左右两部分。(X)

3. 会计科目是设置账户的基础和依据, 是账户的名称。(O)

4. 会计等式是借贷记账法是理论基础。(O)

5. 所有经济业务的发生, 都会引起会计等式两边发生变化。(X)

6. 所有的账户都是依据会计科目开设的。(O)

7. 所有账户的左边均记录经济业务增加数, 右边均记录经济业务的减少数。(X)

8. 具有对应关系的账户称为对应账户。(O)

9. 总分类账户中所登记的金额, 必须与它所属明细分类账中所登记的金额合计数相等。(O)

10. 通过试算平衡能够绝对保证记账没有错误。(X)

11. 发生额试算平衡公式的理论依据是借贷记账法的记账规则。(0)

12. 余额平衡公式的理论依据是会计等式。(0)

13. 自制凭证是本单位经办业务的部门或人员在经济业务发生时取得或填制的并被外单位使用的原始凭证。(X)

14. 转账凭证的格式与收、付款凭证一样,设有主体科目。(X)

15. 涉及外事的会计凭证要永久保存。(X)

16. 原始凭证也可以作为登记账簿的依据。(0)

17. 自制原始凭证的填制,应由会计人员填写。(X)

18. 日记账是按经济业务发生时间的先后顺序逐日逐笔登记的账册。(0)

19. 订本账一般用于总分类账、现金日记账和银行存款日记账等账簿。(0)

20. 结账是定期计算账户的本期发生额和余额,结束本期账簿记录。(0)

21. 明细账只需依据记账凭证登记。(X)

22. 凭证中的错误金额小于正确金额时,可以用补充登记法更正,也可以用红字更正法更正。(X)

23. “账存实存对比表”是调整账簿记录的原始凭证。(0)

24. 科目汇总表账务处理程序下,可以不编制总分类账发生额及余额试算平衡表。(0)

25. 在汇总记账凭证账务处理程序下,企业应根据所有的收款凭证编制汇总收款凭证。(X)

答案

(一) 单项选择题

1. B 2. A 3. C 4. B 5. C 6. B 7. D 8. A
9. D 10. A 11. D 12. C 13. D 14. B 15. A 16. C
17. C 18. A 19. A 20. B 21. D

(二) 多项选择题

1. A、B、C、D 2. A、B、C、D 3. A、D
4. B、C、D 5. A、B、D 6. A、C、D
7. A、C、D 8. A、B、D 9. A、B、C
10. A、C 11. A、B、C、D 12. B、C、D
13. B、C 14. B、C 15. B、C、D
16. A、B、D 17. A、B、C 18. A、B、C
19. A、C、D 20. A、B、C、D 21. A、B、C、D
22. A、B、C、D 23. C、D 24. A、B、D、E
25. A、B、C、D 26. A、B、C、D 27. B、C、D

(三) 判断题

1. × 2. × 3. ○ 4. ○ 5. × 6. ○
7. × 8. ○ 9. ○ 10. × 11. ○ 12. ○
13. × 14. × 15. ○ 16. ○ 17. × 18. ○
19. ○ 20. ○ 21. × 22. × 23. ○ 24. ○

四、历年试题解析

无

第三章 资产(上)

一、重点和难点

1. 理解现金管理的主要内容:

现金的使用范围;库存现金限额;现金收支的规定。

2. 掌握现金的核算:

(1) 现金的总分类核算

设置“现金”科目,收取现金时,借记“现金”,支付现金时,贷记“现金”。

(2) 现金的明细分类核算

设置“现金日记账”,由出纳人员根据审核无误的收付款凭证逐日逐笔进行登记,做到日清月结。

(3) 现金清查的核算

现金清查一般采用实地盘点法,如果发现账款不符应及时查明原因,将长或短款记入“其他应收款”或“其他应付款”科目。查明原因后,对于记账错误的应及时更正,对无法查明原因的长款应计入营业外收入,无法查明原因和因出纳失职造成的短款应由出纳人员赔偿。

3. 重点理解银行结算制度的主要内容:

(1) 企业可以开立和使用基本存款户、一般存款户、临时存款户和专用存款户。

基本存款户:办理日常转账结算和现金收付;

一般存款户:可以办理转账结算和缴存现金,但不能支取现金;

(2) 根据《支付结算办法》可以使用的结算方式有:支票、汇兑、托收承付、委托收款、银行汇票、银行本票、商业汇票、信用证及信用卡。

4. 理解银行存款的清查和核算

(1) 银行存款的清查:银行存款日记账与银行存款对账单进行核对,编制银行存款余额调节表。

(2) 银行存款的核算:设置“银行存款”科目,借方登记收到的银行存款(增加),贷方登记支付的银行存款(减少)。

5. 理解其他货币资金的核算:主要包括外埠存款、银行本票存款、银行汇票存款、信用证存款、信用卡存款和在途货币资金。设置“其他货币资金”科目进行核算。

6. 掌握应收票据的取得、收回、贴现和转让:

(1) 商业汇票按承兑人不同分为,商业承兑汇票和银行承兑汇票;按是否带息分为,带息票据和不带息票据。

(2) 应收票据取得的原因有:销售货物等原因取得的应收票据;债务人抵偿前欠货款而取得的应收票据。

(3) 应收票据按面值入账,若为带息票据取得的利息计入财务费用。

(4) 贴现是指持票人将未到期的票据在背书后送交银行,银行受理后从票据的到期值中扣除按银行贴现率计算确定的贴息,然后将余款付给持票人,可视为银行对企业的短期贷款。

应收票据贴现,一般有两种情况,一种带追索权,一种不带追索权,带追索权的票据贴现后负有连带保证责任。

贴现收入 = 票据到期值 - 贴现利息

贴现利息 = 票据到期值 × 贴现率 × 贴现期

贴现期 = 票据期限 - 企业已持有票据期限

(5) 票据转让

7. 掌握收账款应收账款的入账价值:

(1) 应收账款的入账价值包括:销售货物或提供劳务的价款,以及代购货方垫付的包装费、运杂费等。

(2) 商业折扣是销货企业为了鼓励客户多购商品而在商品标价上给予扣除。由于商业折扣在销售发生时已发生,企业只需按扣除商业折扣后的净额确认销售收入和应收账款。

(3) 现金折扣,是企业为了鼓励客户提前偿付货款而向客户提供的债务扣除。现金折扣使企业应收账款的实际数额随客户的付款时间而异,其应收账款的入账价值的确定有两种处理方法:总价法和净价法。我国的具体准则规定应当按总价法确认。

8. 掌握坏账损失的核算:

(1) 符合下列条件之一者,可以确认为坏账:第一,因债务人破产或死亡,以其破产财产或遗产清偿后,确实不能收回的应收款项;第二,因债务人逾期未履行偿债义务超过三年经核查确实无法收回的应收款项。

(2) 对于确认的坏账损失,可以采用直接转销法或备抵法核算。

(3) 采用备抵法进行坏账损失的核算

坏账损失的估计方法中要有应收账款余额百分比法、账龄分析法和百分比法。我国规定采用应收账款余额百分比法,按照应收账款余额的千分之三到千分之五计提坏账准备(我国《股份有限公司会计制度》规定,境外上市公司、香港上市公司以及在境内发行外资股的公司,坏账准备的提取方法及提取比例自行确定。提取方法已经确定,不得随意变更;如须变更,应在会计报表附注中予以说明。)

年末“坏账准备”账户贷方余额应等于年末“应收账款”账户余额 × 提取比例

9. 理解存货的入账价值和存货发出的计价方法

(1) 入账价值,按取得时的实际成本记账。

(2) 存货发出的计价方法: 先进先出法、后进先出法、加权平均法和个别计价法。

10. 理解材料按实际成本计价的核算

11. 掌握材料按计划成本计价的核算

(1) 采购付款时, 按实际成本计入“物资采购”的借方;

(2) 验收入库时, 按计划成本从“物资采购”的贷方转入“原材料”的借方;

(3) 将实际成本与计划成本的差异从“物资采购”转入“材料成本差异”(超支登记借方, 节约登记贷方);

(4) 日常发出材料按计划成本计价;

(5) 月末通过计算材料成本差异率, 调整材料成本差异。

12. 掌握包装物、低值易耗品和委托加工物资的核算:

(1) 包装物:

生产领用作为产品组成部分的包装物, 借记“生产成本”;

随同产品出售不单独计价的包装物, 借记“营业费用”;

随同产品出售单独计价的包装物, 借记“其他业务支出”;

出租出借的包装物在摊销包装物成本时, 借记“其他业务支出”。

(2) 低值易耗品: 可采用一次摊销、五五摊销等方法, 将其价值计入制造费用等科目。

(3) 委托加工物资。

13. 理解存货的清查:

对于盘盈和盘亏先计入“待处理财产损益”, 查明原因后根据不同情况, 转入“管理费用”、“营业外支出”和“其他应收款”等科目。

二、例题解析

1. 单项选择题

企业月初“原材料”账户借方余额 50 000 元, 本月收入原材料的计划成本为 100 000 元, 本月发出原材料的计划成本为 80 000 元, “材料成本差异”月初借方余额 1 000 元, 本月收入材料的超支差 2 000 元, 则本月发出材料应负担的材料成本差异为()。

A. 1 650

B. 1 550

C. 1 600

D. 1 610

【答案】C

【解析】当月材料成本差异率 = $(1\ 000 + 2\ 000) / (50\ 000 + 100\ 000) \times 100\% = 2\%$

本月发出材料应负担

的材料成本差异额 = $80\ 000 \times 2\% = 1\ 600$

(元)

2. 多项选择题

下列项目中, 只能用于同城结算的是()。

A. 委托收款结算方式

B. 银行本票结算方式

C. 银行汇票结算方式

D. 支票结算方式

【答案】B、D

【解析】题目中, 委托收款结算方式既可用于同城, 也可用于异地; 银行汇票结算方式只能用于异地; 所以选择 B、D 为正确。

3. 判断题

采用后进先出法对存货发出进行计价, 可使期末存货价值接近近期的存货成本。

【答案】×

【解析】采用后进先出法, 可使期末存货价值接近历史的存货成本。

三、练习题及答案

(一) 单项选择题

1. 以下项目中属于货币资金的是()。

A. 原材料

B. 现金

C. 应收票据

D. 产成品

2. 银行转账结算起点为()。

A. 500

B. 1 200

C. 1 000

D. 2 000

3. 库存现金的清查方法有()。

A. 定期清查

B. 不定期清查

C. 逐日清点核对

D. 实地盘点

4. 企业应定期与开户行核对账目, 并编制()。

A. 银行存款盘点表

B. 银行对账单

C. 银行存款余额调节表

D. 银行日记账

5. 银行承兑汇票到期, 企业将票款足额交存其开户银行, 支付票据款项时, 应借记()账户, 贷记“银行存款”账户。

A. 应付票据

B. 应收票据

C. 其他货币资金

D. 现金

6. 销货企业收到承兑的商业汇票, 在汇票未到期